

דף הנחיות למילוי בקשה למתן הלוואה - פוליסת פרט

מבוטח נכבד,

נבקש לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטפסים שבהמשך בקפידה. שים לב, ההלוואה תינתן בכפוף לאישור הכשרה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הכשרה") ועל-פי שיקול דעתה הבלעדי.

מסמכים שיש לצרף לבקשה:

1. צילום קריא של תעודת זהות, כולל הספח.
2. טופס בקשה לקבלת הלוואה - יש להעביר מקור, מלא, שלם וחתום בכל השדות הדרושים. ניתן להעביר, לחלופין, טופס חתום באמצעות חתימה דיגיטלית ממערכת "אלמגור" או "SMS 2010". יובהר כי אין לבצע תיקונים ו/או שינויים בטופס במחיקה ו/או בטיפקס. טופס ששונה כאמור - לא יטופל.
3. טופס הצהרת בעל פוליסה / מבוטח / עמית לפי צו איסור הלבנת הון חתום ע"י המבוטח.
4. טופס הוראת קבע חתום על-ידי הבנק.
- במקרה והבקשה לחיוב חשבון הינה מהוראת קבע קיימת ופעילה בחברתנו, אין צורך בהעברת טופס הוראת קבע חתום נוסף.
5. במידה וסכום ההלוואה המבוקש הינו 100 אל"ש ומעלה, יש לחתום על טופס רישום שיעבוד ברשם המשכונות ולהעביר לחברה את טופס הרישום המקורי.
6. ברירת המחדל בהעברת סכום ההלוואה המבוקש הינה באמצעות העברת המחאה משוכה לפקודת בעל הפוליסה - למוטב בלבד. במידה וברצונך שסכום ההלוואה יועבר לידך באמצעות העברה בנקאית, עליך לצרף אישור ניהול חשבון חתום על-ידי הבנק, ובנוסף צילום המחאה מבוטלת.
- לידיעתך, ככל ותאושר ההלוואה, בהתאם להחלטתה הבלעדית של החברה, העברת הכספים בגינה תיעשה בתוך 30 יום ממועד קבלת בקשת הלוואה חתומה ומלאה ובצירוף כל המסמכים הנלווים כנדרש.
7. טופס "הכר את הלקוח" - להפקות החל מ- 3/2013 ועד 2/2018:
- לפוליסות מסוג חיסכון פרט - צבירה של מינימום מיליון ₪ והחל מ- 3/2019 הפקדה של 150,000 ₪ (מצטבר שנתי)
- לפוליסות מסוג תגמולים לעצמאיים - החל מ- 3/2019 הפקדה של 150,000 ₪ באחת השנים (מצטבר שנתי)

הבהרות:

1. ההלוואה תינתן לבעל הפוליסה בלבד.
2. לא תינתן הלוואה למבוטח המצוי בהליכי פש"ר ו/או כינוס נכסים ו/או הוטל עיקול על נכסיו ו/או אותר עיקול באתר של הכונס הרשמי ו/או בכל מאגר מידע אחר.
3. סכום ההלוואה המקסימלי שתאשר החברה (ככל שתאשר) כנגד כספים נזילים בלבד בפוליסת פרט, הינו עד לשיעור של כ- 70% מערכי הפדיון.
4. במידה וכבר ישנה הלוואה קיימת בפוליסה זו, הנך רשאי לבקש הלוואה נוספת רק בגין ההפרש, היינו: שתי ההלוואות יחד יינתנו כנגד כספים נזילים בלבד ועד לשיעור של כ- 70% מערכי הפדיון בפוליסה.
- יובהר, כי ניתן יהיה להאריך/לשנות את תנאי כל הלוואה פעם אחת בלבד. לא יהיה ניתן לעשות כן פעם נוספת, אלא אם השינוי הוא להקדמת מועד פירעון ההלוואה.
5. ניתן לקבל הלוואה, רק כנגד כספים הצבורים במסלול אג"ח או כללי, ולא בגין כספים המושקעים במסלול מנייתי. ככל וברצונך לקבל הלוואה והכספים הצבורים מושקעים במסלול מנייתי, עליך להעבירם קודם לכן למסלול אג"ח או כללי.
6. במהלך תקופת ההלוואה ניתן להעביר את ניהול הכספים בין בתי ההשקעות ובין המסלולים אג"ח / כללי ולהפך, אך לא ניתן להעביר את הכספים הצבורים למסלול מנייתי.
7. יש למלא את הטופס בעט כחול בלבד.

ניתן להעביר את טופס הבקשה והמסמכים הרלוונטיים לסוכן הביטוח שלך או ישירות לחברתנו, הכשרה חברה לביטוח בע"מ - אגף ביטוח חיים ופיננסים, רחוב המלאכה 6, ת.ד. 1877, מיקוד 5811801, חולון.

אנו מודים לך על שיתוף הפעולה,

בברכה,

אגף ביטוח חיים ופיננסים
הכשרה חברה לביטוח בע"מ

האמור לעיל ולהלן, מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד, אך מתייחס לנשים וגברים כאחד.

טופס בקשה והסכם לקבלת הלוואה - פוליסת פרט

א. פרטי המבוטח / בעל הפוליסה

מספר זהות										שם פרטי										שם משפחה										מספר טלפון נייד																																																	
כתובת מגורים (רחוב)										מס' בית										מס' דירה										מיקוד										ת"ד										יישוב										מספר טלפון																			

כתובת דוא"ל: _____

ידוע למבוטח כי כתובתו כמצוין לעיל תשמש גם לכל צורך ועניין ככתובת למטרת הודעות על-פי הפוליסה.

ב. פרטי בקשת ההלוואה

מטרת ההלוואה: _____

מספר פוליסה: _____ ; שם בית השקעות: _____ ; מסלול השקעה: אג"ח / כללי; סכום הלוואה מבוקש: _____

מספר פוליסה: _____ ; שם בית השקעות: _____ ; מסלול השקעה: אג"ח / כללי; סכום הלוואה מבוקש: _____

מספר פוליסה: _____ ; שם בית השקעות: _____ ; מסלול השקעה: אג"ח / כללי; סכום הלוואה מבוקש: _____

☐ סה"כ סכום הלוואה המבוקש: _____ ש"ח.

☐ סכום הלוואה מרבי.

שיעור הריבית השנתית*: _____

☐ בהלוואות מפוליסות פרט (כספים נזילים), אחוז הריבית הינו: _____

☐ P+0.5% , ובסה"כ _____ %.

☐ בהלוואות מפוליסות מבטיחות תשואה, אחוז הריבית הינו: 6%.

תקופת החזר ההלוואה: _____

☐ החזר מיידי של קרן ההלוואה והריבית ב- _____ תשלומים.

☐ תקופת גרייס (תשלום מיידי של ריבית בלבד) בת _____ חודשים

ממועד מתן ההלוואה, ולאחריה עוד _____ תשלומים לטובת החזר קרן ההלוואה והריבית.

האם לגבות מהוראת קבע קיימת בחברה? ☐ כן, מפוליסה מספר: _____ .

☐ לא, יש לצרף הוראת קבע חתומה.

ג. תנאי ההלוואה והצהרות המבוטח / בעל הפוליסה

אני הח"מ המבוטח - בעל הפוליסה (להלן: "המבוטח"), מבקש לקבל מחברתכם הלוואה בהתאם לתנאים ולהסדרים המפורטים בטופס בקשה זה, כדלקמן:

- הנני מצהיר ומאשר כי כל הפרטים שמסרתי במסגרת בקשתי זו לקבלת הלוואה מחברתכם, נמסרו מרצוני והינם אמת בלבד.
- ידוע לי כי הגשת בקשה זו למתן הלוואה על-ידי החברה, לא תחשב בשום מקרה כאישור ו/או כהסכמה למתן הלוואה זו; וכי, ההלוואה תאושר רק לאחר בדיקת תקינות כל המסמכים שצורפו לבקשה ובחינת פרטי ההלוואה המבוקשת, סכומה, שיעור הריבית, מספר התשלומים/תקופת ההלוואה, לוח הסילוקין וכל בדיקה אחרת שתעשה על-ידי החברה, ובכל מקרה לפי שיקול דעתה הבלעדי של החברה לצורך קבלת החלטה בעניין, ומבלי שתידרש לנמק את החלטתה.
- ידוע לי כי מתן ההלוואה ותנאיה כפופים למפורט בתנאי הפוליסה ולהוראות החוק הרלוונטיות כפי שיהיו מעת לעת, לרבות אך לא רק, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד 1964, וכי העמדת ההלוואה כפופה לשיקול דעתה הבלעדי של החברה.
- ידוע ומוסכם על המבוטח כי תנאי יסודי להעמדת ההלוואה הוא היותם של הכספים במסלול כללי או אג"ח בלבד וכן כי מעבר למסלול השקעה מנייתי, יהווה עילה להעמדת ההלוואה לפירעון מיד, ללא צורך במתן הוראה מוקדמת.
- הפוליסה ו/או הפוליסות המשמשות כבטוחה למתן ההלוואה ו/או ההלוואות, לא ניתנות לשעבוד ו/או משכון ו/או להמחאה ו/או להעברה ו/או למסירה לגורם אחר, וכל פעולה כאמור תהא בטלה עד לסילוק יתרת חוב הלוואה במלואו. כמו-כן, מובהר כי זכויות המוטבים ו/או היורשים בפוליסה כפופות לפירעון יתרת חוב ההלוואה במלואו.
- סכום ההלוואה יישא ריבית בשיעור הנקוב בסעיף ב' לעיל.
- סכומי החזר ההלוואה (כמפורט בסעיף ב' לעיל), ישולמו לחברה בתשלומים חודשיים רצופים במשך תקופת ההלוואה, ב-10 לכל חודש, כאשר התשלום הראשון יחול ב- 10 לחודש הראשון שלאחר מועד אישור מתן הלוואה.
- סכום ההלוואה יועבר באמצעות מסירת המחאה משוכה לפקודת המבוטח או באמצעות העברה בנקאית לחשבון הבנק של המבוטח - לפי בחירתו.
- ידוע לי, כי רק פירעון התשלומים בפועל בחשבונות החברה יחשב כתשלום על חשבון ההלוואה.

חתימת המבוטח: _____

תאריך: _____

עמוד 2 מתוך 5


02/2021

10. בכל מקרה של פיגור בתשלום החזר ההלוואה, תתווסף לסכום ההלוואה ריבית פיגורים בשיעור המקסימלי על-פי חוק.
11. בכל מקרה שלא תכובד הוראת חיוב החשבון ו/או לא ייפרע יותר מתשלום חודשי אחד במסגרת פירעון ההלוואה, יהווה הדבר הפרה יסודית של הסכם ההלוואה, אשר יזכה את החברה להעמיד את יתרת ההלוואה כפי שתהיה באותה עת לפירעון מיידי, זאת בכפוף למשלוח מכתב התראה למבוטח תוך דרישה להסדיר את ההפרה בתוך 14 ימים ובכפוף לכך שסכום הפיגור כאמור לא שולם על ידי המבוטח בחלוף הזמן כאמור.
12. בנוסף ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, בכל אחד מהמקרים הבאים תהיה רשאית החברה להעמיד את יתרת ההלוואה לפירעון מיידי, ללא מתן הודעה מוקדמת, והמבוטח מתחייב לפרוע את כל היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה בצירוף ריבית פיגורים והוצאות:
 - בכל מקרה שבו ערך הכספים הנזילים בפוליסה ירד משיעור של 80%.
 - החברה קיבלה בקשה לפדות ו/או לנייד את הפוליסה במלואה ו/או בחלקה.
 - החברה קיבלה בקשה לקבלת תשלומי קצבה על-פי הפוליסה ו/או הגיע המועד לקבלת תשלומי קצבה על-פי תנאי הפוליסה.
 - בכל מקרה בו נודע לחברה, כי חל שינוי משמעותי לרעה במצבו הפיננסי של המבוטח, כפי שהיה ידוע במועד העמדת ההלוואה, אשר יש בו כדי להשפיע על יכולת החזר סכום ההלוואה על-ידי המבוטח, והכל לפי שיקול דעתה הבלעדי של החברה ובכפוף להוראות כל דין, לרבות אך לא רק, במקרה שהוטל עיקול כלשהו על הכספים הצבורים בפוליסה ו/או על הזכויות על-פי הפוליסה ו/או במקרה שמונה כונס נכסים למבוטח ו/או נעשתה פעולה מטעם הוצאה לפועל על זכויותיו בפוליסה.
 - במקרה של מוות ו/או פשיטת רגל ו/או הכרזה על המבוטח כפסול דין ו/או מינוי נאמן או אפוטרופוס על המבוטח ו/או מאסר.
 - במקרה של ביטול הפוליסה על פי תנאיה ומכל סיבה שהיא, בין על ידי המבוטח ובין על ידי החברה.
 - מעבר למסלול השקעה מניית, כמפורט בסעיף 4 לעיל.
13. בכל אחד מהמקרים בהם תהיה החברה זכאית להעמיד את יתרת ההלוואה לפירעון מיידי כאמור בכתב זה, תהיה החברה גם רשאית (אך לא חייבת) לפי שיקול דעתה הבלעדי, לבצע פדיון חלקי ו/או מלא של זכויות המבוטח על-פי הפוליסה, בהתאם ליתרת סכום חוב ההלוואה באותה עת, לרבות בגין הפרשי הצמדה, ריבית, הוצאות לטובת גביית החוב, כולל שכ"ט עו"ד, אגרות בתי משפט וכל הוצאה אחרת הכרוכה בהוצאה לפועל של כתב זה וכיוצא ב"ב.
14. ידוע ומוסכם על המבוטח, כי הוא משעבד בזאת את כל זכויותיו על-פי הפוליסה, לרבות כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו על-פי הפוליסה, וזאת כערוכה לסילוק יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה ועד אשר יתרת ההלוואה תפרע במלואה. בנוסף, מוקנית לחברה זכות עיכובן לגבי כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו על-פי הפוליסה למבוטח ו/או למוטב ו/או לחליפיהם, וזאת עד לסילוק מלא יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה.
15. ידוע ומוסכם על המבוטח, כי בכל מקרה של פדיון הכספים הצבורים ו/או קבלת תגמולי ביטוח ו/או אי עמידה בהוראות הסכם זה, החברה תהיה זכאית לבצע קיזוז יתרת סכום ההלוואה כולל ריבית והוצאות מכל סכום שהמבוטח ו/או המוטב ו/או שאריו זכאים לקבל על-פי הפוליסה (סכום צבירה או תגמולי ביטוח), לרבות מערך הפדיון של הפוליסה ומתגמולי הביטוח ו/או מכל סכום אחר שיגיע למבוטח ו/או למוטב ו/או לכל גורם אחר שיבוא במקומם על-פי תנאי הפוליסה.
16. המבוטח מסכים ומאשר בזאת כי בכל מקרה שההלוואה תעמוד לפירעון מוקדם מכל סיבה שהיא, ובכלל זה בהתאם למקרים המפורטים בכתב זה, תפעל החברה לניכוי מס במקור בהתאם לתקנות מס הכנסה. כמו כן, המבוטח נותן בזאת הוראות בלתי חוזרות לחברה לפעול לדיווח למס הכנסה ולנכות מתוך הכספים שנצברו בפוליסה את תשלומי המס, וזאת ללא כל צורך במשלוח הודעה נוספת.
17. המבוטח מתחייב להודיע לחברה על כל שינוי בפרטיו האישיים ובכלל זה כתובת למשלוח הודעות ומכתבים, מיד עם ביצוע השינוי.
18. כל הודעה שתשלח למבוטח בדואר לפי הכתובת כאמור לעיל, תחשב כאילו הגיעה ליעדה בחלוף 72 שעות ממועד משלוחה.
19. נמנעה החברה מלעשות שימוש בזכות מזכויותיה על פי כתב זה ו/או על פי כל דין, או לא השתמשה בזכות כאמור במועד - לא ייחשב הדבר כויתור מצידה על הזכות האמורה.
20. המבוטח מאשר בזאת כי נתן את הסכמתו לקבלת ההלוואה מאת החברה, לשעבוד הפוליסה ו/או הפוליסות, לזכות העיכוב ולזכות הקיזוז של החברה, כאמור בכתב זה.
21. לאחר אישור מתן ההלוואה על ידי החברה והפקת ההלוואה, תבוצע העברה בנקאית או תומצא המחאה לפקודת המבוטח וכן ישלח למבוטח טופס נלווה להלוואה ובו יפורטו, בין היתר: סכום ההלוואה, שיעור הריבית ולוח סילוקין. הטופס הנלווה להלוואה מהווה חלק בלתי נפרד של כתב זה ושל תנאי ההלוואה על-פי כתב זה.
22. המבוטח רשאי לפרוע את ההלוואה טרם מועד פרעונה בתנאים דומים לאלה שנלקחו בעת מתן ההלוואה. יובהר כי בתוך כך, לא תיגבה עמלת פרעון מוקדם.

אני המבוטח מצהיר ומאשר בזאת כי חתמתי על בקשה זו לאחר שקראתי אותה והבנתי היטב את תוכנה.

תאריך: _____ חתימת המבוטח: _____

ד. בקשה להפקדת כספי הלוואה לחשבון הבנק

אני מבקש להפקיד את סכום ההלוואה לזכות חשבוני בבנק שפרטיו רשומים להלן (מצורפת דוגמא להמחאה מבוטלת מחשבוני הנ"ל):				
מספר חשבון	שם בעל החשבון	שם הבנק	קוד הבנק	מספר הסניף
יישוב	כתובת סניף הבנק (רחוב)			מיקוד
				מספר בית
1. אני מאשר בזה שלא תהיה לי כל תביעה ו/או טענה כלפי החברה, בקשר לזיכוי חשבוני בבנק בגין ההלוואה, בהתאם לבקשתי לעיל.				
2. אני מצהיר שהחשבון הוא על שמי ו/או חשבון משותף לי ולבן/בת זוגי.				
חתימה  :				

טופס הצהרת בעל פוליסה/מבוטח/עמית לפי צו איסור הלבנת הון

--	--	--	--	--	--	--	--	--

--

אני

☐ אני פועל בשביל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בפוליסה זולת בעל הפוליסה והמבוטח/העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי חיים והמוטבים למקרי מוות בפוליסה.

☐ יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים, הסיבה לכך _____.
אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

☐ הנהנים בפוליסה הם:

שם	מס' זהות	תאריך לידה/התאגדות	מען

☐ בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא במקרה שבו המצהיר הוא תאגיד):

שם	מס' זהות	תאריך לידה

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון. התש"ס- 2000, מהווה עבירה פלילית.

חתימת בעל הפוליסה/מבוטח/עמית:

תאריך:

הוראה לחיוב חשבון

קוד מסלקה		סוג חשבון		מספר חשבון													
בנק	סניף																
קוד מוסד												אסמכתא/ מס' מזהה של הלקוח בחברה					
409																	
שם המוסד: הכשרה חברה לביטוח בע"מ																	

אם יישלחו ע"י המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו ע"י הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.

לכבוד:

בנק:

סניף:

כתובת סניף:

☒ הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות בסכום ו/או במועד.

☐ הרשאה הכוללת לפחות אחת מהגבלות הבאות:

☐ תקרת סכום לחיוב: ₪.

☐ מועד פקיעת תוקף ההרשאה ביום ____/____/____.

לתשומת לבכם: אי סימון אחת מהחלופות המוצגות משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.

1. אני, הח"מ _____ שם בעל החשבון כמופיע בספרי הבנק _____ מס' זהות / ח.פ. _____ כתובת: _____ מס' _____ ישוב _____ מיקוד _____

נותן לכם בזאת הוראה להקים בחשבון הבנק שבבעלותנו כמפורט לעיל, הרשאה לחיוב החשבון, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מידי פעם בפעם ע"י הכשרה חברה לביטוח בע"מ, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו).

2. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שבינינו לבין המוטב.

3. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה ובכפוף להוראות כל דין.

4. אני מסכים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.

5. נא אשר ל- "הכשרה חברה לביטוח בע"מ" בספח המחובר להרשאה זו קבלת הוראות אלו ממני.

6. סכומי החיוב ומועדם, יקבעו מעת לעת על- ידי הכשרה חברה לביטוח בע"מ, בהתאם לתנאי הסכם ההלוואה, ועל-פי השינויים שיוכנסו בהסכם ההלוואה ו/או בפוליסות מעת לעת.

חתימת בעל החשבון _____

תאריך: _____

קוד מסלקה		סוג חשבון		מספר חשבון													
בנק	סניף																
קוד מוסד												אסמכתא/ מס' מזהה של הלקוח בחברה					
409																	

לכבוד:

הכשרה חברה לביטוח בע"מ
אגף ביטוח חיים ופיננסים
רח' המלאכה 6, ת.ד. 1877
חולון 5811801

לקוח: _____

קבלנו הוראות מ- _____ לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי או ברשימות שתציגו לנו מידי פעם בפעם ואשר מס' חשבוננו/נם בבנק יהיה נקוב בהם, והכל בהתאם למפורט בכתב ההרשאה. רשמנו לפנינו את ההוראות ונפעל בהתאם, כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת, כל עוד לא תהיה מניעה חוקית לביצוען.

תאריך: _____ בנק: _____ סניף: _____ חתימה וחותמת הסניף: _____